

WO

**IN THE UNITED STATES DISTRICT COURT
FOR THE DISTRICT OF ARIZONA**

Christine Baker,

No. CV-13-08169-PCT-DGC

Plaintiff.

ORDER

V.

Midland Funding LLC, et al.,

Defendants.

Defendants Midland Funding LLC and Midland Credit Management, Inc. have filed a motion to dismiss Plaintiff Christine Baker's First Amended Complaint pursuant to Rule 12(b)(6) of the Federal Rules of Civil Procedure. Doc. 71. The motion is fully briefed. For the reasons that follow, the Court will deny the motion.

I. Background.

Plaintiff asserts that Defendants “provided false and misleading information to the credit bureaus” and “verified incorrect information with credit bureau Equifax after [she] disputed with Equifax directly.” Doc. 70, ¶ 7. She alleges that Defendants reported several pieces of incorrect information, including incorrect balances, and that her accounts were “open” instead of “revolving.” *Id.*, ¶ 8. She further alleges that Defendants “willfully and negligently failed to correct the information furnished to Equifax in violation of FCRA § 1681s-2(b).” *Id.*, ¶ 21.

II. Legal Standard.

When analyzing a complaint for failure to state a claim to relief under Rule 12(b)(6), the well-pled factual allegations are taken as true and construed in the light

1 most favorable to the nonmoving party. *Cousins v. Lockyer*, 568 F.3d 1063, 1067 (9th
2 Cir. 2009). Legal conclusions couched as factual allegations are not entitled to the
3 assumption of truth, *Ashcroft v. Iqbal*, 556 U.S. 662, 680 (2009), and therefore are
4 insufficient to defeat a motion to dismiss for failure to state a claim, *In re Cutera Sec.
5 Litig.*, 610 F.3d 1103, 1108 (9th Cir. 2010). To avoid a Rule 12(b)(6) dismissal, the
6 complaint must plead enough facts to state a claim to relief that is plausible on its face.
7 *Bell Atl. Corp. v. Twombly*, 550 U.S. 544, 570 (2007). This plausibility standard “is not
8 akin to a ‘probability requirement,’ but it asks for more than a sheer possibility that a
9 defendant has acted unlawfully.” *Iqbal*, 556 U.S. at 678 (quoting *Twombly*, 550 U.S. at
10 556). “[W]here the well-pleaded facts do not permit the court to infer more than the mere
11 possibility of misconduct, the complaint has alleged – but it has not ‘show[n]’ – ‘that the
12 pleader is entitled to relief.’” *Id.* at 679 (quoting Fed. R. Civ. P. 8(a)(2)).

13 **III. Analysis.**

14 Defendants argue that Plaintiff fails to state a claim because she does not allege
15 that credit bureaus contacted them regarding Plaintiff’s dispute. Doc. 71 at 6.
16 Defendants cite *Roybal v. Equifax*, 405 F. Supp. 2d. 1177, 1180 (E.D. Cal. 2005), for the
17 proposition that “if a Plaintiff fails to allege that he contacted the credit agencies and that
18 the credit reporting agencies contacted the furnisher, the complaint is subject to a motion
19 to dismiss the FCRA claim against the furnisher.” *Id.* Defendants argue that Plaintiff has
20 not specified what date she contacted the credit reporting agency, nor that any credit
21 reporting agency contacted Defendants in response to her dispute. Doc. 71 at 6. They
22 argue that Plaintiff “cannot show that [Defendants] failed to reasonably respond to a
23 notice of dispute without demonstrating what the notice said about the dispute or when it
24 was sent.” *Id.* at 7.

25 Plaintiff responds that her complaint states several times that she disputed
26 information with Equifax and that the disputed information was subsequently verified by
27 Defendants. Doc. 81 at 2. In response to Defendants argument that Plaintiff has failed to
28 allege any facts about the specific contents of communications between Equifax and

1 Defendants, Plaintiff notes that she “cannot show that [Defendants] failed to reasonably
2 respond to a notice of dispute, demonstrate what the notice said about the dispute or when
3 it was sent prior to conducting discovery.” *Id.*

4 Plaintiff need not plead every detail of the transaction in order to state a claim.
5 Her allegation that Defendants verified incorrect information to Equifax necessarily
6 implies that Defendants were contacted by Equifax about the dispute. Defendants also
7 argue that Plaintiff cannot show that they failed to reasonably respond to a notice of
8 dispute, but Plaintiff’s complaint does not make such an allegation. Rather, Plaintiff
9 alleges that she notified Equifax that she disputed information reported by Defendants
10 and, in response, Defendants verified incorrect information. These allegations are
11 sufficient to state a claim under 15 U.S.C. § 1681s-2(b).

12 Defendants also argue that “Plaintiff’s claims for statutory and punitive damages
13 are unavailable” because she “has not alleged that [Defendants] intentionally violated a
14 duty to conduct a reasonable investigation.” Doc. 71 at 8 (emphasis original). The Court
15 disagrees. Plaintiff has alleged that Defendants willfully verified incorrect information in
16 violation of § 1681s-2(b). Punitive and statutory damages are available for willful failure
17 to comply with requirements imposed by the FCRA. 15 U.S.C. § 1681n.

18 **IT IS ORDERED** that Defendants’ motion to dismiss (Doc. 71) is **denied**.

19 Dated this 28th day of May, 2014.

20
21
22
23
24
25
26
27
28



29
30
31
32
33
34
35
36
37
38
39
40
41
42
43
44
45
46
47
48
49
50
51
52
53
54
55
56
57
58
59
60
61
62
63
64
65
66
67
68
69
70
71
72
73
74
75
76
77
78
79
80
81
82
83
84
85
86
87
88
89
90
91
92
93
94
95
96
97
98
99
100
101
102
103
104
105
106
107
108
109
110
111
112
113
114
115
116
117
118
119
120
121
122
123
124
125
126
127
128
129
130
131
132
133
134
135
136
137
138
139
140
141
142
143
144
145
146
147
148
149
150
151
152
153
154
155
156
157
158
159
160
161
162
163
164
165
166
167
168
169
170
171
172
173
174
175
176
177
178
179
180
181
182
183
184
185
186
187
188
189
190
191
192
193
194
195
196
197
198
199
200
201
202
203
204
205
206
207
208
209
210
211
212
213
214
215
216
217
218
219
220
221
222
223
224
225
226
227
228
229
230
231
232
233
234
235
236
237
238
239
240
241
242
243
244
245
246
247
248
249
250
251
252
253
254
255
256
257
258
259
260
261
262
263
264
265
266
267
268
269
270
271
272
273
274
275
276
277
278
279
280
281
282
283
284
285
286
287
288
289
290
291
292
293
294
295
296
297
298
299
300
301
302
303
304
305
306
307
308
309
310
311
312
313
314
315
316
317
318
319
320
321
322
323
324
325
326
327
328
329
330
331
332
333
334
335
336
337
338
339
340
341
342
343
344
345
346
347
348
349
350
351
352
353
354
355
356
357
358
359
360
361
362
363
364
365
366
367
368
369
370
371
372
373
374
375
376
377
378
379
380
381
382
383
384
385
386
387
388
389
390
391
392
393
394
395
396
397
398
399
400
401
402
403
404
405
406
407
408
409
410
411
412
413
414
415
416
417
418
419
420
421
422
423
424
425
426
427
428
429
430
431
432
433
434
435
436
437
438
439
440
441
442
443
444
445
446
447
448
449
450
451
452
453
454
455
456
457
458
459
460
461
462
463
464
465
466
467
468
469
470
471
472
473
474
475
476
477
478
479
480
481
482
483
484
485
486
487
488
489
490
491
492
493
494
495
496
497
498
499
500
501
502
503
504
505
506
507
508
509
510
511
512
513
514
515
516
517
518
519
520
521
522
523
524
525
526
527
528
529
530
531
532
533
534
535
536
537
538
539
540
541
542
543
544
545
546
547
548
549
550
551
552
553
554
555
556
557
558
559
5510
5511
5512
5513
5514
5515
5516
5517
5518
5519
5520
5521
5522
5523
5524
5525
5526
5527
5528
5529
5530
5531
5532
5533
5534
5535
5536
5537
5538
5539
5540
5541
5542
5543
5544
5545
5546
5547
5548
5549
5550
5551
5552
5553
5554
5555
5556
5557
5558
5559
55510
55511
55512
55513
55514
55515
55516
55517
55518
55519
55520
55521
55522
55523
55524
55525
55526
55527
55528
55529
55530
55531
55532
55533
55534
55535
55536
55537
55538
55539
55540
55541
55542
55543
55544
55545
55546
55547
55548
55549
55550
55551
55552
55553
55554
55555
55556
55557
55558
55559
555510
555511
555512
555513
555514
555515
555516
555517
555518
555519
555520
555521
555522
555523
555524
555525
555526
555527
555528
555529
555530
555531
555532
555533
555534
555535
555536
555537
555538
555539
555540
555541
555542
555543
555544
555545
555546
555547
555548
555549
555550
555551
555552
555553
555554
555555
555556
555557
555558
555559
5555510
5555511
5555512
5555513
5555514
5555515
5555516
5555517
5555518
5555519
5555520
5555521
5555522
5555523
5555524
5555525
5555526
5555527
5555528
5555529
5555530
5555531
5555532
5555533
5555534
5555535
5555536
5555537
5555538
5555539
5555540
5555541
5555542
5555543
5555544
5555545
5555546
5555547
5555548
5555549
5555550
5555551
5555552
5555553
5555554
5555555
5555556
5555557
5555558
5555559
55555510
55555511
55555512
55555513
55555514
55555515
55555516
55555517
55555518
55555519
55555520
55555521
55555522
55555523
55555524
55555525
55555526
55555527
55555528
55555529
55555530
55555531
55555532
55555533
55555534
55555535
55555536
55555537
55555538
55555539
55555540
55555541
55555542
55555543
55555544
55555545
55555546
55555547
55555548
55555549
55555550
55555551
55555552
55555553
55555554
55555555
55555556
55555557
55555558
55555559
555555510
555555511
555555512
555555513
555555514
555555515
555555516
555555517
555555518
555555519
555555520
555555521
555555522
555555523
555555524
555555525
555555526
555555527
555555528
555555529
555555530
555555531
555555532
555555533
555555534
555555535
555555536
555555537
555555538
555555539
555555540
555555541
555555542
555555543
555555544
555555545
555555546
555555547
555555548
555555549
555555550
555555551
555555552
555555553
555555554
555555555
555555556
555555557
555555558
555555559
5555555510
5555555511
5555555512
5555555513
5555555514
5555555515
5555555516
5555555517
5555555518
5555555519
5555555520
5555555521
5555555522
5555555523
5555555524
5555555525
5555555526
5555555527
5555555528
5555555529
5555555530
5555555531
5555555532
5555555533
5555555534
5555555535
5555555536
5555555537
5555555538
5555555539
5555555540
5555555541
5555555542
5555555543
5555555544
5555555545
5555555546
5555555547
5555555548
5555555549
5555555550
5555555551
5555555552
5555555553
5555555554
5555555555
5555555556
5555555557
5555555558
5555555559
55555555510
55555555511
55555555512
55555555513
55555555514
55555555515
55555555516
55555555517
55555555518
55555555519
55555555520
55555555521
55555555522
55555555523
55555555524
55555555525
55555555526
55555555527
55555555528
55555555529
55555555530
55555555531
55555555532
55555555533
55555555534
55555555535
55555555536
55555555537
55555555538
55555555539
55555555540
55555555541
55555555542
55555555543
55555555544
55555555545
55555555546
55555555547
55555555548
55555555549
55555555550
55555555551
55555555552
55555555553
55555555554
55555555555
55555555556
55555555557
55555555558
55555555559
555555555510
555555555511
555555555512
555555555513
555555555514
555555555515
555555555516
555555555517
555555555518
555555555519
555555555520
555555555521
555555555522
555555555523
555555555524
555555555525
555555555526
555555555527
555555555528
555555555529
555555555530
555555555531
555555555532
555555555533
555555555534
555555555535
555555555536
555555555537
555555555538
555555555539
555555555540
555555555541
555555555542
555555555543
555555555544
555555555545
555555555546
555555555547
555555555548
555555555549
555555555550
555555555551
555555555552
555555555553
555555555554
555555555555
555555555556
555555555557
555555555558
555555555559
5555555555510
5555555555511
5555555555512
5555555555513
5555555555514
5555555555515
5555555555516
5555555555517
5555555555518
5555555555519
5555555555520
5555555555521
5555555555522
5555555555523
5555555555524
5555555555525
5555555555526
5555555555527
5555555555528
5555555555529
5555555555530
5555555555531
5555555555532
5555555555533
5555555555534
5555555555535
5555555555536
5555555555537
5555555555538
5555555555539
5555555555540
5555555555541
5555555555542
5555555555543
5555555555544
5555555555545
5555555555546
5555555555547
5555555555548
5555555555549
5555555555550
5555555555551
5555555555552
5555555555553
5555555555554
5555555555555
5555555555556
5555555555557
5555555555558
5555555555559
55555555555510
55555555555511
55555555555512
55555555555513
55555555555514
55555555555515
55555555555516
55555555555517
55555555555518
55555555555519
55555555555520
55555555555521
55555555555522
55555555555523
55555555555524
55555555555525
55555555555526
55555555555527
55555555555528
55555555555529
55555555555530
55555555555531
55555555555532
55555555555533
55555555555534
55555555555535
55555555555536
55555555555537
55555555555538
55555555555539
55555555555540
55555555555541
55555555555542
55555555555543
55555555555544
55555555555545
55555555555546
55555555555547
55555555555548
55555555555549
55555555555550
55555555555551
55555555555552
55555555555553
55555555555554
55555555555555
55555555555556
55555555555557
55555555555558
55555555555559
555555555555510
555555555555511
555555555555512
555555555555513
555555555555514
555555555555515
555555555555516
555555555555517
555555555555518
555555555555519
555555555555520
555555555555521
555555555555522
555555555555523
555555555555524
555555555555525
555555555555526
555555555555527
555555555555528
555555555555529
555555555555530
555555555555531
555555555555532
555555555555533
555555555555534
555555555555535
555555555555536
555555555555537
555555555555538
555555555555539
555555555555540
555555555555541
555555555555542
555555555555543
555555555555544
555555555555545
555555555555546
555555555555547
555555555555548
555555555555549
555555555555550
555555555555551
555555555555552
555555555555553
555555555555554
555555555555555
555555555555556
555555555555557
555555555555558
555555555555559
5555555555555510
5555555555555511
5555555555555512
5555555555555513
5555555555555514
5555555555555515
5555555555555516
5555555555555517
5555555555555518
5555555555555519
5555555555555520
5555555555555521
5555555555555522
5555555555555523
5555555555555524
5555555555555525
5555555555555526
5555555555555527
5555555555555528
5555555555555529
5555555555555530
5555555555555531
5555555555555532
5555555555555533
5555555555555534
5555555555555535
5555555555555536
5555555555555537
5555555555555538
5555555555555539
5555555555555540
5555555555555541
5555555555555542
5555555555555543
5555555555555544
5555555555555545
5555555555555546
5555555555555547
5555555555555548
5555555555555549
5555555555555550
5555555555555551
5555555555555552
5555555555555553
5555555555555554
5555555555555555
5555555555555556
5555555555555557
5555555555555558
5555555555555559
55555555555555510
55555555555555511
55555555555555512
55555555555555513
55555555555555514
55555555555555515
55555555555555516
55555555555555517
55555555555555518
55555555555555519
55555555555555520
55555555555555521
55555555555555522
5555